

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Чернобай Алины Александровны

Научный руководитель:
к.э.н., ст. преподаватель
Мельникова Н.С.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ЭФФЕКТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Экономическая сущность формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка.....	6
1.2. Организационное и информационное обеспечение формирования и реализации кредитной деятельности банка.....	11
1.3. Механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка.....	17
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК.....	26
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	26
2.2. Анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк.....	31
2.3. Анализ практики управления кредитными рисками и оценки эффективности кредитной деятельности в ПАО Сбербанк.....	41
2.4. Методы оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка.....	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	59
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы работы. Банковская деятельность является важным элементом экономического развития каждой страны. В общей совокупности банковских операций кредитная деятельность занимает одно из приоритетных мест, поскольку доходы от ее осуществления составляют основную долю доходов банка. Учитывая современные проблемы функционирования банков в современных условиях экономического развития, возрастает значимость исследования вопросов, связанных с привлечением и размещением кредитных ресурсов на рынке кредитных услуг. Способность коммерческих банков удовлетворять общественные потребности в заемных средствах способствует развитию экономики страны. От уровня эффективности кредитной деятельности банков в значительной степени зависит стабильность всей банковской системы.

Значительный вклад в разработку вопросов кредитной деятельности банковских учреждений сделали отечественные экономисты. Необходимо отметить работы П.В. Акинина, Е.Ф. Жукова, А.В. Печникова, Е. А. Нестеренко, О. И. Лаврушина, Р.Г. Ольховой и других.

Степень разработанности темы исследования. Вопросы, связанные с управлением и организацией кредитной деятельности в отечественной литературе освещены в полном объеме, вместе с тем анализ научной литературы по теме исследования позволяет утверждать, что не решенным окончательно остается ряд теоретических и прикладных проблем, связанных с осуществлением эффективной кредитной деятельности банками. Поэтому актуальными является исследование экономической сущности эффективной кредитной деятельности коммерческих банков как определяющей предпосылки обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в современных условиях экономического развития.

Целью исследования является изучение проблем оценки эффективности кредитной деятельности коммерческого банка, а также пути их решения.

Для достижения этой цели были решены следующие **задачи**:

- 1) исследовать экономическую сущность формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка;
- 2) изучить организационное и информационное обеспечение формирования и реализации кредитной деятельности банка;
- 3) исследовать механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка;
- 4) проанализировать основные показатели и дать организационно-экономическую характеристику деятельности банка ПАО Сбербанк;
- 5) провести анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк;
- 6) оценить работу ПАО Сбербанк относительно управления кредитными рисками и оценки эффективности его кредитной деятельности;
- 7) предложить возможные методы оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка.

Предметом исследования являются теоретические основы и методические подходы оценки эффективности кредитной деятельности коммерческого банка.

Объектом исследования является кредитная деятельность.

Теоретическую и методологическую основу работы составили учебные пособия, журнальные статьи, учебники, федеральное законодательство и нормативно-правовые акты России по исследуемой проблематике.

В работе использовалась совокупность научных методов: метод семантического анализа, графический метод, разработка экономико-математической модели на основе системного подхода. Для обработки экономической информации числовых показателей, графического представления использовались компьютерные технологии (рисунки, таблицы, схемы).

В качестве **информационной базы** использовалась финансовая отчетность и внутренние документы ПАО Сбербанк.

Практическая значимость. Разработанные в ходе исследования научные, практические выводы и рекомендации касательно кредитной деятельности

становится основой для всего процесса кредитования определяет его параметры и особенности. Верно разработан процесс кредитования, внедрения системы управления кредитными операциями и возможными рисками, определение основных приоритетов, целей, задач, а также методов и способов реализации кредитной политики будут способствовать максимизации доходности как кредитных операций, так и общего результата деятельности банка.

Структура исследования обусловлена целью и задачами, поставленными и решенными в ходе выполнения работы. Структурно, работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников.

Во введении обосновывается актуальность темы, сформированные цели и соответствующие ей задачи, указаны объект и предмет исследования, отражены теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе данной работы «Теоретические основы формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка» отражена экономическая сущность формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка, организационное и информационное обеспечение, а также механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка

Вторая глава «Анализ существующей практики и направления повышения эффективности кредитной деятельности коммерческого банка (на материалах ПАО Сбербанк)» посвящена организационно-экономической характеристике ПАО Сбербанк, проанализирована кредитная деятельность ПАО Сбербанк, а также практика управления кредитными рисками и оценки эффективности кредитной деятельности в ПАО Сбербанк.

В качестве рекомендаций предложен метод оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка, который дает возможность выбора системы критериев и коэффициентов для комплексной оценки эффективности кредитной деятельности банка.

В заключении обобщены, сформированы выводы по предложениям и результатам выполненного исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ЭФФЕКТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Экономическая сущность формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка

Одной из главных задач, стоящих перед руководством банка является правильная разработка кредитной деятельности. Кредитная деятельность должна охватывать важнейшие элементы и принципы организации кредитной работы в банке, определять приоритетные направления кредитования, а также перечень кредитов, которые не должны входить в кредитный портфель.

Сегодня кредитная деятельность любого коммерческого банка – это часть философии банковского бизнеса, которая определяет внутренне банковскую процедуру выдачи кредита, документооборот, мониторинг по кредитному портфелю, работу с проблемными кредитами, установление процентных ставок по кредиту. Ведущая роль в решении крупных проблем принадлежит именно кредитным отношениям и банкам, объясняется не только увеличением их роли в развитии экономики, но и имеющейся возможностью быстро и эффективно реагировать на внедряемые новые механизмы хозяйствования.

Таким образом, выбранная тема оценки эффективности кредитной деятельности коммерческого банка является достаточно актуальной, поскольку она влияет на деятельность коммерческого банка, а через деятельность банков и на развитие экономической и банковской системы в стране в целом.

Актуальность проблемы анализа кредитной деятельности коммерческих банков нашла отражение в ряде публикаций отечественных и зарубежных ученых и практиков. Так, весомый вклад в раскрытие этой темы сделали П.В. Акинин, Е.Ф. Жуков, А.В. Печников, Е. А. Нестеренко, О. И. Лаврушин, Р.Г. Ольхова и другие ученые.

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Одновременно кредитования является одной из самых рискованных операций коммерческого банка. Это объясняется как самой природой кредита, так и тем, что эта операция занимает ведущее место в балансах большинства коммерческих банков.

Неоспоримым является утверждение, что правильная организация процесса банковского кредитования, разработка эффективной и гибкой системы управления кредитными операциями выступают основой финансовой стабильности и рыночной устойчивости коммерческих банков.

В современных условиях с целью обеспечения организации эффективной кредитной деятельности коммерческие банки разрабатывают собственную внутреннюю кредитную политику и внедряют практические механизмы ее реализации. Кредитная политика банка определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации собственно кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации процесса банковского кредитования в соответствии с общей рыночной стратегией деятельности банка и должна четко определять цели кредитования, соответствующее документально-методическое обеспечение и правила их реализации.

Кредитную деятельность коммерческого банка, как экономическое понятие, различают с разных точек зрения. Так, по мнению П.В. Акинина [11, стр. 3] кредитную деятельность коммерческого банка с точки зрения организационного подхода рассматривают как стратегию и тактику банка по привлечению средств и направление их на кредитование клиентов банка (заемщиков) на основе таких принципов кредитования, как срочность, платность, обеспеченность, возвратность и целевой характер использования.

Кредитная деятельность в разрезе стратегии, с точки зрения А.В. Печникова

[14, стр. 112] включает приоритеты, принципы и цели отдельного коммерческого банка на кредитном рынке, а в отношении тактики – финансовый и другой инструментарий, используемый данным коммерческим банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их осуществления, регламент организации кредитного процесса.

Кредитная деятельность в более узком смысле, как рассматривает ее О. И. Лаврушин [16, стр. 82] – это система мероприятий коммерческого банка в сфере кредитования его клиентов, осуществляет банк для реализации своей общей стратегии в определенном периоде времени.

Таким образом, кредитная деятельность как основа процесса управление кредитом определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма – с другой. В процессе своей деятельности банк сталкивается с кредитным риском – риском неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

Кредитная деятельность с точки зрения рисков, по мнению Ю. Ю. Русанов [17, стр. 201], предполагает существование более тесной связи кредитного риска с другими видами рисков (особенно финансовых), формирование системы внутренних кредитных рейтингов, совершенствование регламентов и процедур (в том числе централизации и децентрализации принятия решений), установление лимитов (портфельных, отраслевых, максимального размера на одного заемщика, максимального срока кредитования и т.д.), мониторинга операций, принятия своевременных решений, системы работы с проблемными активами. Считается, что взвешенная кредитная деятельность банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском. Риск, как неотъемлемая часть всякого предоставленного банком кредита, сводится к минимуму. При этом банк должен получать прибыль, которая обеспечивает стимулирование и привлечение достаточного притока капитала. Кредитная деятельность определяет предельные размеры кредитного риска, и, поскольку она утверждается на высшем уровне руководством, последнее, тем самым, само себя ограничивает с точки зрения

проведения операций повышенного риска.

Постоянное обеспечение оптимального уровня кредитного риска с одновременным достижением планового уровня прибыли от кредитных вложений в условиях нестабильности внешней среды требует введения в банках научно обоснованной кредитной деятельности, которая базируется на достоверности и репрезентативности данных анализа текущей ситуации и возможных путей ее развития в будущем, возможности банка оперативно реагировать на изменение различных факторов, влияют на рынок кредитных услуг [19, стр. 72].

Главная цель кредитной деятельности любого банка – достичь коммерческого роста благодаря укреплению и повышению надежности качества кредитного портфеля банка. Также среди основных задач кредитной деятельности является создание высококачественных активов, обеспечивающих постоянный плановый уровень доходности; вложения кредитных средств в экономически перспективные, рентабельные проекты; разработка и активное внедрение новых кредитных продуктов; укрепление и повышение конкурентоспособности на рынке; повышение качества предоставляемых услуг.

Приоритетными задачами кредитной деятельности коммерческого банка являются:

- обеспечение высокодоходного размещения средств банка в рублях и иностранной валюте;
- постоянный контроль над структурой кредитного портфеля и его качественным составом;
- предоставление надежных и рентабельных кредитов;
- минимизация и диверсификация кредитных рисков.

Главным показателем формирования кредитной деятельности является перечень кредитных операций, которые готовы предложить клиенту в банке. Как правило, чем больше перечень, тем больше внимания уделяется кредитной деятельности. Главным инструментом осуществления кредитной деятельности коммерческого банка является кредит.

По мнению А. М. Тавасиева [22, стр. 17], кредит – это построенный на доверии специфический тип экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу мобилизации временно свободных средств и использования их на условиях возвратности, платности, срочного использования.

На рисунке 1.1 представлена иерархия кредитной деятельности в коммерческом банке, которая разработана автором с учетом всех проанализированных взглядов различных ученых на содержание понятия кредитной деятельности в различных аспектах.

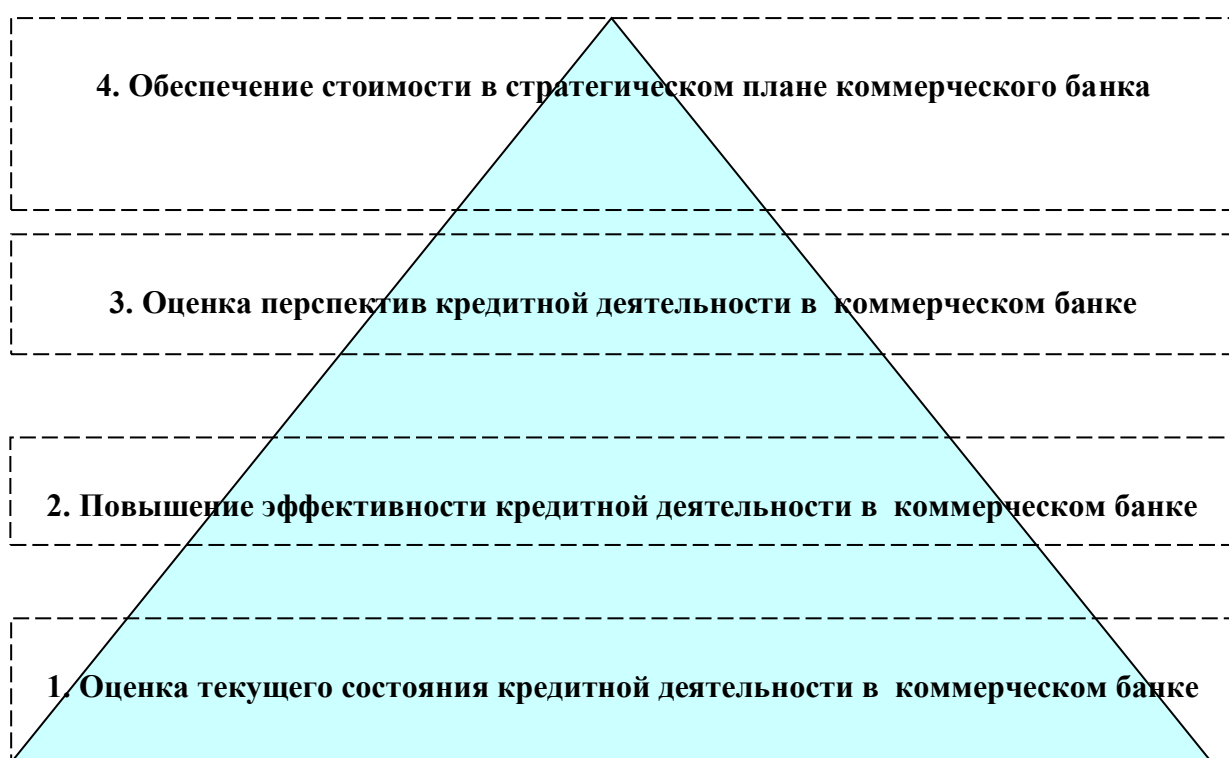


Рис. 1.1. Иерархия кредитной деятельности в коммерческом банке
(разработано автором)

Следовательно можно сделать вывод, что формирование кредитной деятельности во многих аспектах зависит от видов кредитов, применяются в деятельности банка. Кредитная деятельность коммерческого банка определяется задачами и приоритетами, средствами и методами ее реализации, а также принципами и порядком организации собственно кредитного процесса. Кредитная

деятельность является основой организации процесса банковского кредитования в соответствии с общей рыночной стратегией деятельности банка и должна четко определять цели кредитования, правила и ход их реализации, а также соответствующее документальное методическое обеспечение. Кредитная деятельность коммерческого банка связана как с экономическими, так и с административно-управленческими инструментами, рычагами и методами, которые составляют основу механизма ее формирования и реализации.

Кредитная деятельность коммерческого банка – это стратегия и тактика коммерческого банка по привлечению средств и направление их на кредитование клиентов банка.

1.2 Организационное и информационное обеспечение формирования и реализации кредитной деятельности банка

Важным элементом исследования сущности кредитной деятельности банка является определение составляющих подсистем обеспечения, к которым относится организационное, информационное и нормативное обеспечение процесса формирования и реализации кредитной деятельности.

Под организацией формирования кредитной деятельности банка принято понимать совокупность приемов и методов рационального сочетания элементов управляющей подсистемы (субъектов управления) с внутренними факторами, влияющими на формирование кредитной деятельности во времени и пространстве. В данном толковании организация формирования кредитной деятельности банка должна обеспечить создание наиболее благоприятных условий для достижения целей кредитной деятельности банка в определенный промежуток времени.

Как и любой элемент менеджмента, управления формированием и реализацией кредитной деятельности представлены на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях и тесно взаимодействуют с объектом

кредитной деятельности - кредитом.

Формирование кредитной деятельности банка начинается на стратегическом уровне наблюдательным советом банка в пределах его функций и ответственности перед владельцами банка, вкладчиками/контрагентами и органами банковского надзора.

Законодательно определено, что высшим органом управления банка является общее собрание акционеров, которые определяют ключевые направления деятельности банка, стратегию банка, утверждают годовые отчеты, вносят изменения и дополнения в устав банка.

Наблюдательный совет банка представляет интересы участников между заседаниями собрания участников и осуществляет текущий контроль за деятельностью правления банка. Высшим исполнительным органом, осуществляющим реализацию кредитной деятельности банка на стратегическом уровне, выступает правление банка – в пределах своих полномочий и ответственности перед наблюдательным советом банка, вкладчиками и контрагентами и органами банковского надзора.

Часть функций правления банка для обеспечения принятия необходимых управленческих решений, и контроля за их выполнением в банках передают специально созданным коллегиальным органам. Структура кредитных комитетов банка определяется индивидуально и зависит от специфики его деятельности, его региональной структуры и системы делегирования полномочий [23, стр.18].

На тактическом уровне в процессе формирования кредитной деятельности участвуют работники подразделения ризик-менеджмента и других структурных подразделений банка, участвующих в процессе кредитования.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляет ревизионная комиссия, то есть она контролирует ресурсный потенциал банка при выборе и реализации кредитной политике.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за структурой активов и пассивов: определяет соответствие сроков активов и

обязательств, оценивает уровень их диверсификации, анализирует выполнение основных показателей структуры баланса. Также исследует основные показатели деятельности банка и осуществляет рыночные прогнозы, влияющим на процесс формирования и реализации кредитной деятельности.

Еще одним комитетом банка, который может участвовать в формировании кредитной деятельности является тарифный комитет, он анализирует себестоимость услуг, рыночную конкурентоспособность действующих тарифов, отвечает за политику банка по операционным доходам.

Служба маркетинга разрабатывает маркетинговый комплекс с целью вывода своего продукта, услуги и обеспечения им конкурентных преимуществ за счет эффективного позиционирования на рынке.

На оперативном уровне происходит только процесс реализации кредитной деятельности. Организационное обеспечение кредитной деятельности на данном уровне отличается в зависимости от банка, его размера и специфики деятельности. Уровень может быть представлен кредитными департаментами, которые включают отделы кредитного анализа и контроля и т.д. [25, стр. 19].

Комитет кредитного надзора может выполнять следующие функции:

- установление основных критериев приемлемости риска;
- утверждение перечня исключений из правил кредитной деятельности банка и т.д.;

Функции отдела кредитного анализа:

- сбор и обработка информации о клиентах банка;
- анализ и оценка финансовой отчетности потенциальных заемщиков;
- подготовка документации, необходимой для принятия решений о предоставлении кредита;
- организация заседаний кредитного комитета и регистрация решений;
- ведение картотеки кредитной информации.

Функции отдела сопровождения кредитных операций:

- подготовка и проверка документов, по кредитным операциям банка;

- сохранность кредитных дел;
- расчет клиентам пени, штрафов и других платежей по кредитам;
- отчет о банкротстве клиента, а также подготовка документации, предупреждающей об окончании срока кредитного соглашения [26, стр. 3].

Менеджеры фронт-офиса на всех уровнях банковского бизнеса (розничный, малый, корпоративный) отвечают за налаживание контакта с клиентом, и выдачу кредита, то есть выступают начальным элементом кредитного процесса.

Исследуя процесс формирования и эффективной реализации кредитной деятельности в банке стоит также обратить внимание на его информационном обеспечении.

Состав информационной базы тесно переплетается с факторами влияния на кредитную политику. Согласно таким факторов, информационную базу следует разделить на две группы: внутреннюю и внешнюю. Составляющие внешней информации предназначены для обеспечения ответственных органов банка информацией о состоянии конъюнктуры рынка, состояние экономики страны в целом. База внешней информации накапливается путем сбора данных по контрагентам, процентные ставки, объемы операций и тому подобное. Учитывая выделенные факторы эффективной кредитной деятельности нужно сгруппировать внешние источники информации учитывая их принадлежность к этим факторам. Данная информация представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Внешнее информационное обеспечение процесса формирования и реализации эффективной кредитной деятельности банка (авторская разработка)

Группа факторов	Необходимые данные	Источник
1	2	3
Внешние неуправляемые факторы	<ul style="list-style-type: none"> - общее состояние экономики страны, а также состояние экономики региона, где функционирует банк; - денежно-кредитная деятельность Центрального банка России; - фискальная деятельность государственных органов власти; - уровень доходов населения, 	<ul style="list-style-type: none"> - официальные статистические данные ЦБ России и т.д; - периодические издания мировых организаций (МВФ, Всемирного банка и др.) - данные рейтинговых агентств; - прогнозы аналитических компаний;

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3
	способность потреблять кредитные продукты; - уровень цен на банковские услуги; - политическая ситуация в стране; - уровень социальной напряженности.	- СМИ.
Внешние частично управляемые факторы	- спрос клиентов на услуги банка; - платежеспособность заемщиков, добросовестность в выполнении обязательств; - региональная специфика клиентуры; - фактор времени - обесценивание предмета залога за время действия кредитного соглашения; - деятельность конкурентов на рынке.	- статистические данные ЦБР; - периодические издания и отчеты ЦБР, МФР и др. органов власти; - выводы рейтинговых агентств; - сайты предприятий-клиентов; - отчеты эмитентов ЦБ; - СМИ.

Одной из ключевых составляющих подсистемы информационного обеспечения процесса формирования и реализации кредитной деятельности выступает нормативное обеспечение, которое, в свою очередь, можно разделить на внешнее и внутреннее.

К внешнему нормативному обеспечению относят законы, постановления, инструкции, методические рекомендации, письма и другие нормативно-правовые акты уполномоченных органов, регулирующих деятельность банка и могут влиять на кредитную деятельность банка.

В свою очередь, к источникам внутреннего нормативного обеспечения следует отнести инструкции, положения деятельности, методические рекомендации, нормы и нормативы, утверждаемые банком.

Информация, используемая при формировании и внедрении эффективной кредитной деятельности банка, должна соответствовать требованиям, представленным на рисунке 1.2.

Доступность предполагает, что информация, подлежащая анализу, должна быть понятной для пользователя с определенным уровнем знания бизнеса, экономики и бухгалтерского учета. Сложную информацию, которая необходима для полного раскрытия ситуации, следует предоставлять наиболее понятным способом.

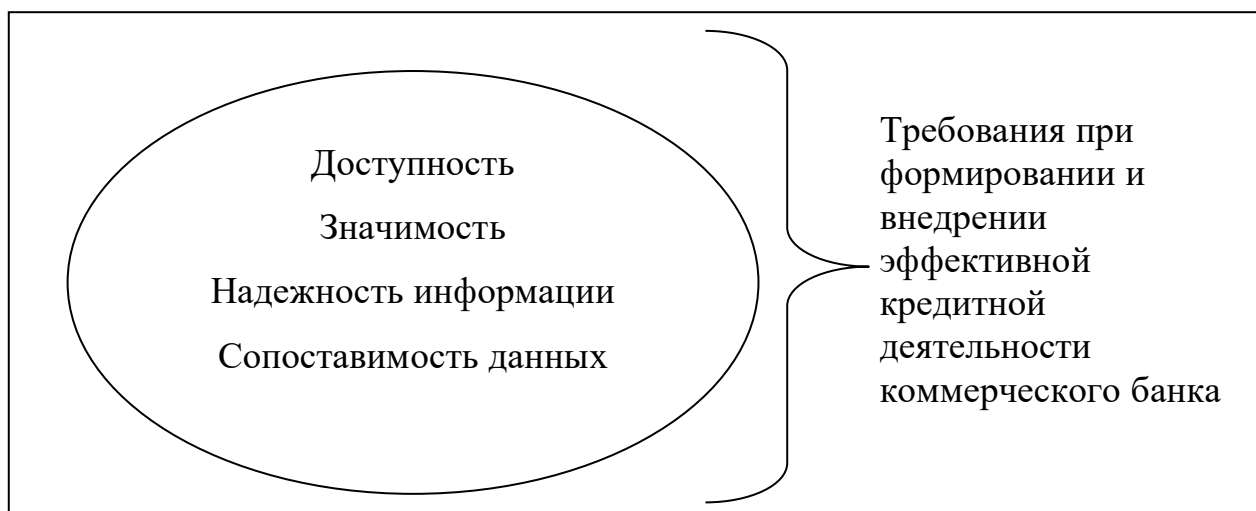


Рис. 1.2. Основные требования при формировании и внедрении эффективной кредитной деятельности коммерческого банка (авторская разработка)

Под значимостью понимают то, что информация должна быть полезной для принятия решений стратегического характера. Для того чтобы информация была значимой, она должна быть материальной. Информация является материальной, если ее непредставление или неправильное представление может повлиять на решение по формированию и реализации кредитной деятельности. Надежность информации обеспечивается в том случае, когда она не содержит материальных ошибок.

Сопоставимость данных обеспечивается в тех случаях, когда существует возможность сравнить данные, анализируется с аналогичными другими периодами с другими банками, и тому подобное.

Для формирования качественной и эффективной кредитной деятельности коммерческого банка необходимо обращаться ко всем возможным источникам и учитывать все имеющиеся внешние и внутренние факторы воздействия на нее.

1.3. Механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка

Учитывая выделенные информационные источники и сформировав организационное обеспечение процесса формирования и реализации кредитной политики, необходимо выделить ключевые элементы механизма данного процесса.

Механизм представляет собой аппарат или порядок, является обязательным элементом любой системы, ориентирован на выполнение функций системы.

При определении сущности механизма формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка было установлено следующее:

1) основным назначением механизма формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка является организация процесса кредитования, который приобретает определенную направленность и целевых ориентиров в связи с функционированием данного механизма;

2) механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка включает в себя как организацию процесса кредитования, так и действия субъектов управления через экономические и управленческие методы и рычаги, влияющие на реализацию кредитных отношений;

3) механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка не является статичным, а постоянно развивается, проходя ряд стадий от простой функциональной к сложной комбинированной управленческой системы;

4) эффективное функционирование механизма формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка, в том числе его инструменты, рычаги и методы воздействия на процесс кредитования зависят от полноты обеспечения экономических интересов субъектов кредитных отношений;

5) обеспечивая реализацию процесса кредитования, механизм формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка

охватывает и регулятивные действия, направленные на его адаптацию к быстро меняющейся хозяйственной ситуации.

На рисунке 1.3 схематично изображён механизм формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка.

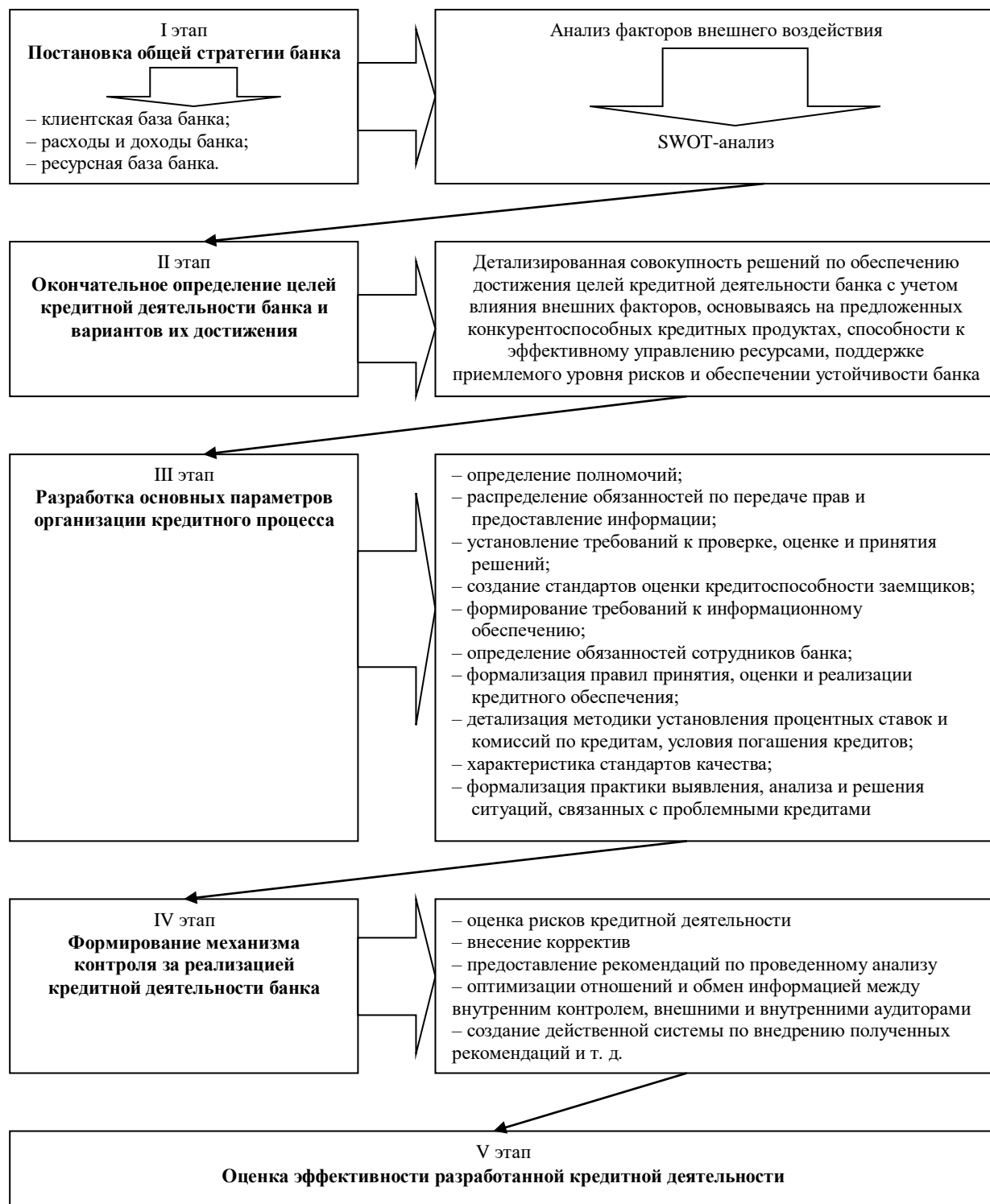


Рис 1.2. Схема механизма формирования и реализации эффективной кредитной деятельности коммерческого банка

Первым этапом и элементом формирования кредитной деятельности можно считать постановку общей стратегии банка. Преимущественно банки, в качестве стратегических целей, ставят максимизацию прибыли, динамичное развитие банка за счет увеличения объемов и спектра предоставляемых услуг и тому подобное.

Разработка стратегии банка обязательно должна переплетаться с такими категориями как:

- клиентская база банка;
- расходы и доходы банка;
- ресурсная база банка.

Сформировав общую цель деятельности банка, стоит выделить ключевые возможности и угрозы, генерируемые внешней средой для их дальнейшей оценки и анализа. Перечень факторов для каждого банка будет отличаться в зависимости от выбранной стратегии и особенностей банка.

Анализ факторов внешнего воздействия представляет собой способ исследования внешней для банка среды для определения имеющихся возможностей и угроз. Для формирования кредитной деятельности банка более важны не значение данных факторов, а те возможности, предоставляемые для обеспечения реализации кредитной деятельности банка, и те угрозы, содержащиеся в отдельных элементах этой среды.

Анализ определенных факторов, уровня их влияния возложена на службу маркетинга и отделы кредитного департамента на местах.

Анализ внешней среды деятельности банка проводят на основе SWOT-анализа. С его помощью оценивается стратегическая реакция банка на ожидаемые изменения внешней среды (успешность деятельности банка, с учетом возможных угроз и возможностей) с помощью имеющихся и запланированных ресурсов.

Данный метод был изобретен в 1963 году. Профессором Гарвардского университета К. Эндрюсом. Название данного метода состоит из начальных букв объектов стратегического анализа: S - Strength - сильные стороны; W - Weakness -

слабые стороны; О - Opportunities - возможности; Т - Threats - угрозы.

SWOT-анализ помогает аналитику выделить основные проблемы, стоящих перед банком, в процессе детального анализа четырех отдельных направлений SWOT. SWOT-анализ считается относительно простым в использовании инструментом оценки стратегического состояния банка [15, стр. 115].

Сложившаяся матрица (табл. 1.2) предоставляет для менеджмента банка структурированное информационное поле, в рамках которого они могут принимать необходимые решения.

Таблица 1.2.

Матрица SWOT-анализа на примере коммерческого банка

Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
1) качественная реклама; 2) широкая сеть филиалов; 3) снижение просроченной задолженности по кредитам.	1) персонал (высокая текучесть кадров); 2) имидж; 3) низкий объем кредитования физических лиц.
Возможности (O)	Угрозы (Т)
1) прогнозируемый рост потребительского кредитования; 2) расширение ассортимента предлагаемых услуг; 3) возможность улучшения имиджа.	1) замедление экономического роста; 2) ужесточение требований ЦБ в отношении потребительских кредитов; 3) снижение доверия клиентов.

Разработка матрицы SWOT и ее анализ в большинстве банков возложены на маркетинговый отдел, который предоставляет отобранную и обоснованную информацию банка для принятия стратегических решений относительно целей банка и целей кредитной деятельности, в частности.

На этом этапе проводится анализ приведенных выше внешних источников информации и изучаются факторы влияния. Недостатком существующих систем анализа факторов влияния, является субъективный подход к оценке и невозможность адекватно оценить качественные факторы внешней и внутренней среды.

После проведенного анализа на втором этапе осуществляется окончательное определение целей кредитной деятельности банка и вариантов их достижения, служит основой формирования кредитной стратегии. В качестве, которой следует

понимать детализированную совокупность решений по обеспечению достижения целей кредитной деятельности банка с учетом влияния внешних факторов, основываясь на предложенных конкурентоспособных кредитных продуктах, способности к эффективному управлению ресурсами, поддержке приемлемого уровня рисков и обеспечении устойчивости банка [36, стр. 155].

В наиболее широком смысле кредитные стратегии банка дифференцируют исходя из соотношения уровня доходности и риска, на основе чего выделяют три принципиальных типа кредитных стратегий банка, соответствующие типам кредитной деятельности: консервативный, умеренный и агрессивный.

Определив стратегические цели и очертив тактические, кредитный комитет разрабатывает собственную кредитную политику, инструкции и правила, с помощью которых сотрудники банка выполняют свои обязанности согласно утвержденной кредитной политике. Все элементы кредитной деятельности должны отображаться в соответствующем внутреннем документе, в котором также указываются:

- стандарты и параметры, на которые должны опираться банковские работники, отвечающие за различные этапы кредитования;
- лимиты и полномочия директоров, лиц, принимающих стратегические решения по кредитованию;
- возможности для внешних и внутренних аудиторов оценить качество кредитного управления в банке.

Разработкой кредитной деятельности банка как правило занимается кредитный комитет банка. Процесс формирования кредитной деятельности завершается представлением его правлению банка для утверждения и подписания.

Процесс создания кредитной деятельности предусматривает разработку меморандума с кредитной деятельности, который должен обеспечить достижение стратегических целей банковской деятельности в области кредитования. Его разработка, как и контроль за выполнением его требований, положенный также на кредитный комитет банка.

На третьем этапе в рамках разработанной кредитной деятельности банка осуществляется разработка основных параметров организации кредитного процесса:

- определение полномочий в сфере принятия решений о предоставлении кредитов;
- распределение обязанностей по передаче прав и предоставление информации в рамках бизнес-процессов кредитования;
- установление требований к проверке, оценке и принятия решений по кредитным заявкам клиентов;
- создание стандартов оценки кредитоспособности заемщиков;
- формирование требований к информационному обеспечению, в том числе необходимой документации, сопровождающей каждую кредитную заявку, а также документации, хранящейся в кредитном деле (финансовая отчетность, договоры залога и т.п.);
- определение обязанностей сотрудников банка с детальным определением ответственных за хранение и проверку кредитных дел;
- формализация правил принятия, оценки и реализации кредитного обеспечения;
- детализация методики установления процентных ставок и комиссий по кредитам, условия погашения кредитов;
- характеристика стандартов качества, применяемых ко всем кредитов;
- формализация практики выявления, анализа и решения ситуаций, связанных с проблемными кредитами и тому подобное.

На следующем этапе формируется механизм контроля за реализацией кредитной деятельности банка, предусматривает совокупность действий субъектов управления, направленных на постоянное наблюдение за факторами, влияющими на возможность реализации кредитной деятельности банка для своевременного определения отклонений фактических результатов кредитной деятельности от запланированных и принятия оперативных управленческих

решений, обеспечивающих достижение ее целей в определенном промежутке времени.

Рассматривая эволюцию в понимании сущности понятия «контроль», стоит отметить, что в общем понимании – это одна из основных функций управления [30, с. 152]. С другой точки зрения, контроль трактуется как «элемент управления экономическими объектами и процессами, который заключается в наблюдении за ними с целью проверки их соответствия состояния, предусмотренном законами, правовыми нормами, а также программами, планами, договорами, проектами, соглашениями» [27, стр. 10].

Контроль в банке – это «процесс, постоянно осуществляется на всех уровнях банка, включая принципы и процедуры, выполняемые правлением, менеджментом и персоналом банка и призван способствовать достижению цели, определенной стратегией развития банка» [40, стр. 234].

Выделим следующие функции контроля за реализацией кредитной деятельности в банке:

- информационная (включает в себя сбор информации о субъектах, подлежащих контролю);
- регулирующая (принятие решений по устранению выявленных расхождений и отклонений от плана, нормализация функционирования объекта);
- уточняющая (предполагает уточнение, вносимые в планы и решения на основании проведенного контроля);
- превентивная;
- коммуникативная.

Система осуществления контроля за реализацией кредитной деятельности банка представлена в таблице 1.3.

Как видно из таблицы 1.3, органами контроля за кредитной политикой в банке выступают ревизионная комиссия, служба внутреннего аудита и правления банка.

Система контроля за реализацией кредитной деятельности банка
(составлено на основе [41])

Объект	Кредитная политика банка как элемент контроля
Субъект	Ревизионная комиссия, Служба внутреннего аудита, Правления банка
Цель	Контроль за процессом реализации кредитной деятельности с целью проверки соответствия состояния, предусмотренном меморандумом и другими документами по кредитной политике

В рамках осуществления контроля, к полномочиям ревизионной комиссии и службы внутреннего аудита относятся [43, стр. 75]:

- контроль за соблюдением действующего законодательства России;
- анализ отчетов внешних аудиторов;
- проверка результатов кредитной деятельности;
- анализ профессиональной деятельности работников банка, случаев превышения своих полномочий работниками;
- предоставление выводов и рекомендаций руководящим органам банка.

Таким образом, контроль за реализацией кредитной деятельности является неотъемлемым элементом эффективного менеджмента банка. В пределах каждого банка должна быть разработана система контроля за кредитной политикой, которая будет включать в себя несколько этапов по оценке рисков кредитной деятельности, внесение корректив, предоставление рекомендаций по проведенному анализу, оптимизации отношений и обмена информацией между внутренним контролем, внешними и внутренними аудиторами, создание действенной системы по внедрению полученных рекомендаций и т. д. Стоит отметить, что данная система должна быть четко структурирована, иметь конкретные цели, организационную структуру, средства и механизмы реализации и достижения определенной цели и задач.

На последнем этапе проводится общая оценка эффективности разработанной кредитной деятельности. Стоит отметить, что не существует унифицированных критериев определения эффективности кредитной

деятельности банка.

Их состав и оптимальные значения зависят, прежде всего, от выбранного банком типа кредитной стратегии, учитывая экономическую и социальную ситуацию в регионе функционирования банка или учитывая всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на его работу.

Таким образом, технология формирования кредитной деятельности банка это очень сложный и комплексный процесс, который включает в себя формирование стратегических и тактических целей банка в целом и целей кредитной деятельности, в частности, анализ внешней среды и внутреннего потенциала банка, создание внутренних документов, регламентирующих работу банка с кредитованием.

Таким образом, можно сделать вывод, что все этапы формирования и реализации кредитной деятельности тесно взаимосвязаны между собой и входят в общий механизм формирования и реализации кредитной деятельности.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк – крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. Банк был основан в 1841 году. Основным видом деятельности является предоставление финансовых услуг и сервисов розничным и корпоративным клиентам во всех регионах присутствия. География ПАО Сбербанка охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Количество клиентов Группы – 145,6 млн человек.

Сбербанк является публичной компанией, обыкновенные и привилегированные акции которой обращаются на Московской бирже и включены в котировальный список первого уровня. Депозитарные расписки, выпущенные на обыкновенные акции банка, обращаются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, а также допущены к торгам на внебиржевом рынке США. Обращение ценных бумаг банка на российской и иностранных биржевых площадках являются факторами, налагающими повышенные требования к качеству корпоративного управления Сбербанка.

Совершенствование и развитие системы корпоративного управления банка осуществляется поступательно и осознанно. Основными целями проводимых трансформаций являются повышение внутренней эффективности и внешней конкурентоспособности банка, а также улучшение неформального восприятия практик корпоративного управления банка со стороны акционеров, инвесторов и представителей профессионального бизнес-сообщества. На рисунке 2.1 представлено организационная структура ПАО Сбербанк.

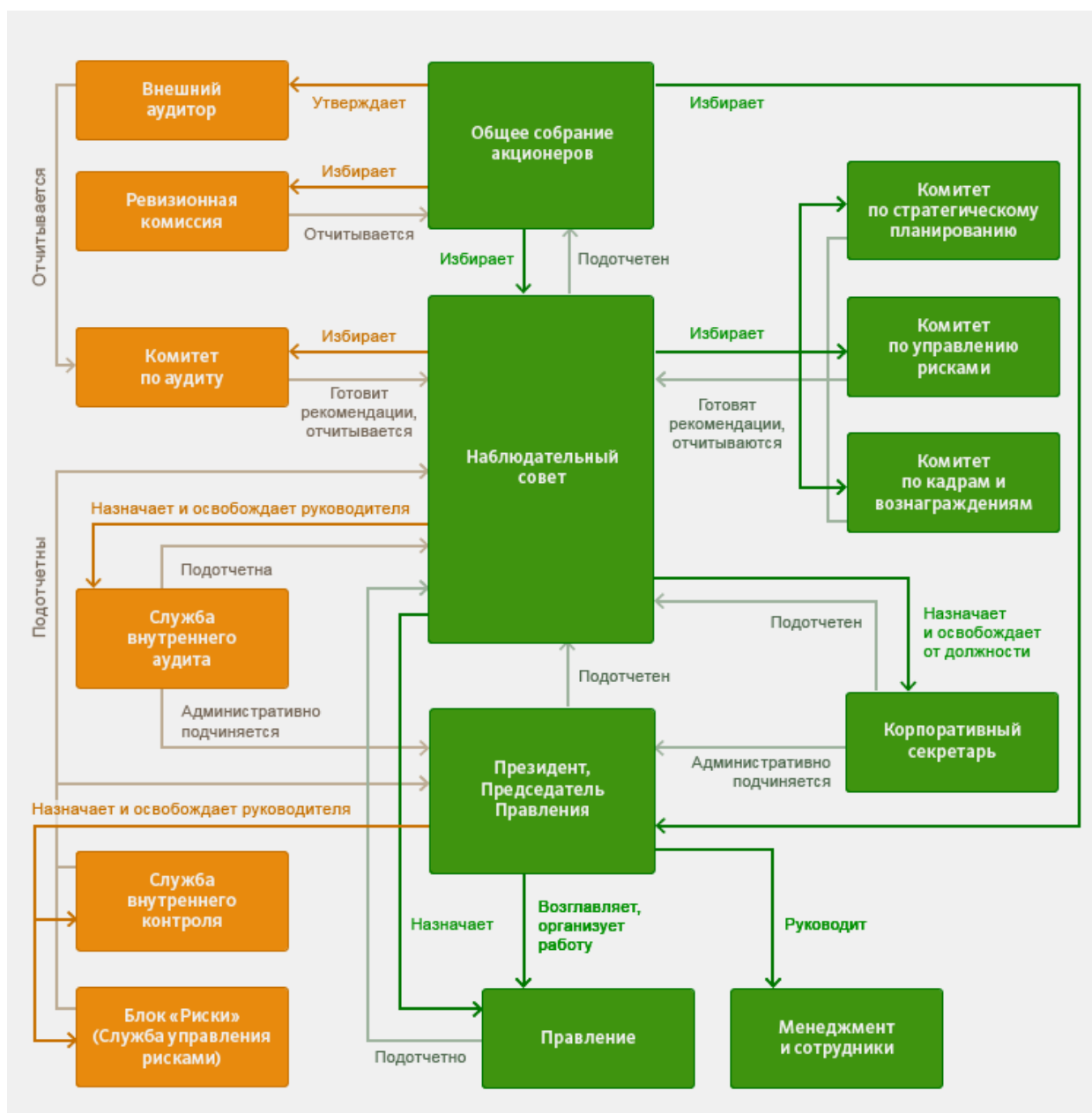


Рис. 2.1. Организационная структура ПАО Сбербанк

Технологические инновации ПАО Сбербанк позволяют сделать ИТ-системы, инфраструктуру и процессы Группы:

- надежными – через обеспечение высокого уровня надежности и доступности всех ИТ-услуг и за счет упрощения архитектуры, централизации и модернизации инфраструктуры;
- гибкими – через обеспечение максимальной скорости вывода продуктов на рынок, увеличение масштабируемости ИТ-систем, упрощение и стандартизацию архитектуры, технологий и процессов;

– эффективными по затратам – благодаря максимальной оптимизации затрат на ИТ и общих расходов бизнеса Сбербанка;

– соответствующими требованиям будущего – благодаря формированию прочного технологического фундамента для дальнейшего развития банка на срок, превышающий действие новой Стратегии.

В 2017 году ПАО Сбербанк достиг рекордных значений по чистой прибыли – 541,9 млрд рублей (Приложение 1, 2). Рентабельность капитала увеличилась более чем в два раза и достигла 20,8 % (табл. 2.1).

Таблица 2.1.

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

Показатель	2015	2016	2017
Активы	29,1	28,7	28,9
Кредиты корпоративным клиентам	35,0	32,2	31,7
Кредиты частным клиентам	35,9	38,7	40,1
Средства корпоративных клиентов	21,9	25,0	22,1
Средства частных клиентов	45,0	46,0	46,6
Капитал	28,7	29,7	33,5

Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2017 года приходилось 68,4 % совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 24,6 %. В 2017 году портфель ценных бумаг снизился на 6,5 % – до 2,7 трлн рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

В 2017 году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась. На рынке кредитования частных клиентов Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также кредитам наличными. Однако на рынке ипотечного кредитования конкуренция серьезно обострилась, в том числе из-за Программы государственной поддержки ипотеки, в связи с чем доля Сбербанка немного

снизилась (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Структура активов ПАО Сбербанк, млрд руб.

Активы	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Денежные средства и их эквиваленты	2 301,7	2 560,8	2 329,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	412,1	402,0	427,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	634,0	605,5	654,1
Средства в банках	946,2	965,4	1 317,8
Кредиты и авансы клиентам	16 995,3	17 361,3	18 488,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	119,2	113,9	258,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1523,7	1 658,9	1 743,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	542,2	545,8	773,6
Отложенный налоговый актив	12,8	13,9	15,5
Основные средства	463,5	482,9	516,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	4,7	5,8	10,5
Прочие финансовые активы	286,2	314,5	253,1
Прочие нефинансовые активы	312,4	337,8	324,2
ИТОГО АКТИВОВ	3264,7	25 368,5	27 112,2

На рынке вкладов населения сохранилась положительная динамика портфеля, Сбербанк и другие банки с государственным участием усилили свои позиции за счет изменения предпочтений вкладчиков в пользу более надежных финансовых институтов (табл. 2.3) [45, 46].

Таблица 2.3.

Структура обязательств ПАО Сбербанк, млрд руб.

Обязательства	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
1	2	3	4
Средства банков	502,3	561,9	693,3
Средства физических лиц	11 132,5	12 449,6	13 420,3
Средства корпоративных клиентов	6 127,1	6 235,2	6 393,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	945,6	1 161,0	934,6
Прочие заемные средства	253,1	261,4	247,3
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	161,2	212,9	164,4
Отложенное налоговое обязательство	21,3	55,1	27,7
Обязательство групп выбытия	0,6	0,8	-

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	452,0	479,2	688,1
Прочие финансовые обязательства	276,3	312,6	289,9
Прочие нефинансовые обязательства	72,1	77,3	100,4
Субординированные займы	712,1	739,9	716,3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20 658,2	22 546,9	23 676,2

Чистая прибыль ПАО Сбербанк по МСФО в 2017 году выросла до 541,9 млрд рублей, что на 143,1 % выше показателя 2016 года. Операционные доходы ПАО Сбербанк до вычета резервов в 2017 году увеличились на 18,7 % – до 1 697,5 млрд рублей – в основном за счет чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода. В 2017 году расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов снизились на 27,9 % – до 342,4 млрд рублей – против 475,2 млрд рублей в 2016 году.

Операционные расходы в 2017 году замедлили темп роста относительно прошлого года и увеличились на 8,7 % – до 677,6 млрд рублей. По состоянию на конец 2017 года Группа провела переоценку офисной недвижимости, итоги которой оказали отрицательный эффект на операционные доходы в размере 25 млрд рублей.

Чистые процентные доходы ПАО Сбербанк увеличились за 2017 год на 37,9 % – до 1 362,8 млрд рублей. В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения в 2017 году уровня процентных ставок по привлеченным средствам. Процентные доходы Группы выросли на 5,2 %, в основном за счет роста объема работающих активов.

На фоне снижения процентных ставок в 2017 году стоимость фондирования снижалась в течение года практически по всем привлеченным средствам Группы. Тенденция снижения процентных ставок в наибольшей степени повлияла на стоимость привлечения срочных депозитов частных и корпоративных клиентов. Так, по срочным депозитам частных клиентов стоимость фондирования снизилась за год с 6,7 % в четвертом квартале 2016 года до 5,5 % в четвертом квартале 2017 года. В то же время значительное увеличение объема

привлеченных средств частных клиентов в 2017 году привело к росту процентных расходов по средствам частных клиентов на 4,7 %. По срочным депозитам корпоративных клиентов стоимость фондирования снизилась за год на 0,7 п. п.: с 5,0 % в четвертом квартале 2016 года до 4,3 % в четвертом квартале 2017 года. Фактор падения процентных ставок оказал решающее значение на снижение процентных расходов по средствам корпоративных клиентов: за 2017 год снижение составило 27,1 %. В целом стоимость заемных средств последовательно снизилась за год с 5,3 % в четвертом квартале 2016 года до 4,5 % в четвертом квартале 2017 года.

В структуре обязательств Сбербанк преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2017 года составила 18,7 трлн рублей, или 82,9 % обязательств. В 2017 году на 46,3 % сократились заимствования в банковских организациях. Основным фактором данного снижения является снижение объемов фондирования от Банка России. В целом обязательства Группы снизились в 2017 году на 9,7 % – до 22,5 трлн рублей. Снижение объема фондирования в 2017 году обусловлено в основном снижением процентных ставок и укреплением рубля.

По итогам 2017 года коэффициент достаточности основного капитала составил 12,3 %. Коэффициент достаточности общего капитала на конец 2016 года составил 15,7 %. При этом в 2017 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали значительный рост по сравнению с 2016 годом, который объясняется ростом собственных средств Группы, а также снижением активов, взвешенных с учетом риска, в основном из-за укрепления рубля и снижения кредитного портфеля Группы.

2.2. Анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк

Совокупный кредитный портфель ПАО Сбербанк до вычета резервов под обесценение снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн рублей. Кредиты

корпоративным клиентам снизились на 8,9 % в 2017 году. Кредиты частным клиентам увеличились на 1,3 % в 2017 году (Приложение 3). Доля корпоративных кредитов в общем кредитном портфеле в 2017 году по сравнению с 2016 годом несколько снизилась и составила 73,1 % (в 2016 – 75,1 %). Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля вызвано переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также досрочными погашениями кредитов рядом крупных клиентов.

Портфель розничных кредитов вырос за год на 1,3 % и составил 5,0 трлн рублей. Драйвером роста розничного портфеля послужило жилищное кредитование, рост которого составил 7,7 % в 2017 году (Приложение 4). В 2017 году жилищное кредитование продолжало занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 54,7 %; рост доли за 2017 год составил 3,3 п. п. Доля данных кредитов в суммарном кредитном портфеле составила 14,8 %. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 54,6 %. Увеличение объемов ипотечного кредитования было нивелировано переоценкой валютной составляющей розничного кредитного портфеля, а также большими объемами досрочного погашения в течение четвертого квартала 2016 года [45].

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец 2017 года составил 7,0 %, показав рост по данному показателю по сравнению с 2015 годом (6,0 %). За 2017 год доля NPL90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и (или) основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле Группы снизилась с 5,0 до 4,4 %. При этом покрытие резервами неработающих кредитов в 2017 году увеличилось до 1,6 на конец 2017 года в сравнении с 1,2 на конец 2016 года.

В отчетности Группы по МСФО за 2016 год было внесено уточнение в раскрытие в отношении кредитов, условия которых были пересмотрены. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Портфель кредитов,

условия которых были пересмотрены, включает модифицированные и реструктурированные кредиты. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий кредитного договора. Портфель реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение снизился на 1,8 % относительно 2016 года и составил 1,2 трлн рублей. Его доля в совокупном кредитном портфеле составляет 6,5 % по состоянию на 31 декабря 2017 года (6,2 % по состоянию на 31 декабря 2016 года). Резерв под обесценение кредитного портфеля к совокупности неработающих и реструктурированных работающих кредитов увеличился до 74,6 % на 31 декабря 2017 года по сравнению с 64,5 % на 31 декабря 2016 года.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые ПАО Сбербанк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов могут происходить на этапе эксплуатации инвестиционного

проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства. Автокредиты предоставляются на срок до 5 лет (табл. 2.4).

Таблица 2.4.

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк, млрд. руб.

Статьи кредитного портфеля	31 декабря 2016 года			31 декабря 2017 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 346,0	570,0	9 916,0	9 913,3	554,8	10 468,1
Специализированное кредитование юридических лиц	3 491,7	225,3	3 717,0	3 533,5	173,0	3 706,5
Жилищное кредитование физических лиц	2 629,7	121,2	2 750,9	3 087,0	103,6	3 190,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 420,5	153,6	1 574,1	1 572,0	153,9	1 725,9

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	500,3	86,6	586,9	592,1	86,8	678,9
Автокредитование физических лиц	103,3	16,5	119,8	109,2	12,0	121,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 491,5	1 173,2	18 664,7	18 807,1	1 084,1	19 891,2
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(586,5)	(716,9)	(1 303,4)	(702,1)	(701,0)	(1 403,1)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	16 905,0	456,3	17 361,3	18 105,0	383,1	18 488,1

Согласно определению, принятому ПАО Сбербанк для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию «неработающих», если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней (табл. 2.5).

Таблица 2.5.

Состав неработающих кредитов по состоянию
на 31.12.2016–31.12.2017 года, млрд. руб.

Состав неработающих кредитов	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
1	2	3	4	5
Коммерческое кредитование юридических лиц	447,7	(382,9)	64,8	85,5%
Специализированное кредитование юридических лиц	152,9	(86,9)	66,0	56,8%
Жилищное кредитование физических лиц	58,1	(37,4)	20,7	64,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	112,7	(81,4)	31,3	72,2%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	55,2	(46,8)	8,4	84,8%

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
Автокредитование физических лиц	9,8	(7,6)	2,2	77,6%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года	836,4	(643,0)	193,4	76,9%
Коммерческое кредитование юридических лиц	425,0	(354,7)	70,3	83,5%
Специализированное кредитование юридических лиц	166,1	(93,6)	72,5	56,4%
Жилищное кредитование физических лиц	60,9	(36,8)	24,1	60,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	107,1	(94,1)	13,0	87,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	56,8	(47,3)	9,5	83,3%
Автокредитование физических лиц	12,5	(10,0)	2,5	80,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	828,4	(636,5)	191,9	76,8%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 год (табл. 2.6).

Таблица 2.6

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31.12.2016–31.12.2017
года, млрд. руб.

Показатель	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31.12.2016	748,9	310,4	46,6	130,3	56,5	10,7	1 303,4

Продолжение таблицы 2.6

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	213,7	34,0	15,0	11,7	15,0	(2,2)	287,2
Восстановление ранее списанных кредитов	1,6	0,1	0,3	3,2	0,8	—	6,0
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	(98,4)	(28,1)	(1,9)	(34,3)	(14,3)	(0,4)	(177,4)
Продажа дочерних компаний и переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,6)	(0,4)	(0,6)	(0,8)			(2,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(11,9)	0,1	0,3	(1,2)	(0,9)	(0,1)	(13,7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31.12.2017	853,3	316,1	59,7	108,9	57,1	8,0	1 403,1

Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора (Приложение 5-7).

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные

из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Критерии классификации для отнесения клиента к высокой / средней категории кредитного риска, которые рассматриваются Группой, включают (но не ограничиваются) наличие просроченной задолженности на срок более 30 календарных дней, невыполнение более чем на 30% требований к обеспеченности ссуды, инициированную процедуру банкротства, изменения в составе руководства и/или акционеров (собственников) заемщика и т.д.

В таблице 2.7 представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и реструктурированных и модифицированных кредитах физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года [45, 46].

**Реструктурированные и модифицированные кредиты ПАО Сбербанк по
состоянию на 31.12.2017 года (в миллиардах рублей)**

Показатель	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Непросроченные ссуды	407,9	174,3	163,7	48,4	-	1,5	795,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13,7	6,1	8,6	2,3	-	0,5	31,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,8	0,6	2,5	1,3	-	0,2	10,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	10,5	1,7	1,2	1,0	-	0,1	14,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,8	0,9	2,4	3,0	-	0,2	13,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	199,2	63,8	18,6	32,4	0,2	2,6	316,8
Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение	643,9	247,4	197,0	88,4	0,2	5,1	1 182,0
За вычетом резерва под обесценение	(386,7)	(146,0)	(17,6)	(27,5)	(0,2)	(2,3)	(580,3)
Итого реструктурированных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	257,2	101,4	179,4	60,9		2,8	601,7

Реструктурированная задолженность может быть реклассифицирована из категории реструктурированных кредитов в категорию модифицированных кредитов при одновременном соблюдении следующих критериев:

- заемщик погасил не менее 5% суммы основного долга, за исключением заемщиков, реализующих строительные проекты, находящиеся на инвестиционной фазе, в отношении которых отслеживается осуществление шести любых платежей по договору;

- заемщик выполняет все обязательства по договору за период не менее шести месяцев после изменения его условий;

- не выявлено иных признаков обесценения за период не менее шести месяцев после изменения условий договора.

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, и по кредитам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у ПАО Сбербанк было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 98,2 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 116,3 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 4 660,4 миллиарда рублей или 23,4% от кредитного портфеля ПАО Сбербанк до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 4 389,0 миллиарда рублей или 23,5%).

Сумма процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 34,9 миллиарда рублей (31 декабря 2016 год: 55,3 миллиарда рублей).

В процентные доходы по кредитам и авансам клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках включены штрафы и пени, полученные от заемщиков, в размере 15,4 миллиарда рублей (31 декабря 2016 год: 21,0 миллиарда рублей).

Таким образом, видно, что использование методов реструктуризации и

модификации кредитов в комплексном анализе управления кредитной деятельностью банка на сегодняшний день имеет решающее значение. Подобные подходы реорганизации кредитного процесса в коммерческом банке по видам деятельности могут быть легко адаптированы в текущей практике банковской системы и позволят принимать оперативные управленческие решения. Простота и информационная насыщенность исследований реструктуризации кредитных процессов делает их привлекательными именно для текущей работы аналитических подразделений банка. В более сложных случаях постановки задач будет целесообразным использование других методов.

2.3. Анализ практики управления кредитными рисками и оценки эффективности кредитной деятельности в ПАО Сбербанк

По результатам проведенного анализа основных показателей финансовой деятельности ПАО Сбербанк и оценки кредитного портфеля банка, можно сказать, что банк проводит эффективную работу по формированию и реализации кредитной деятельности. Основным элементом которой, является оценка рисков и методы его минимизации.

Кредитный риск ПАО Сбербанк рассматривает как, риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Группа кредитных рисков по классификации ПАО Сбербанк включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск (рис. 2.2).

Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития ПАО Сбербанк, определенный Стратегией развития ПАО Сбербанк и макроэкономическими параметрами.

Реализуемая ПАО Сбербанком Политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ ПАО Сбербанка за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающего сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

ПАО Сбербанком применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или)

ограничений риска;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска.

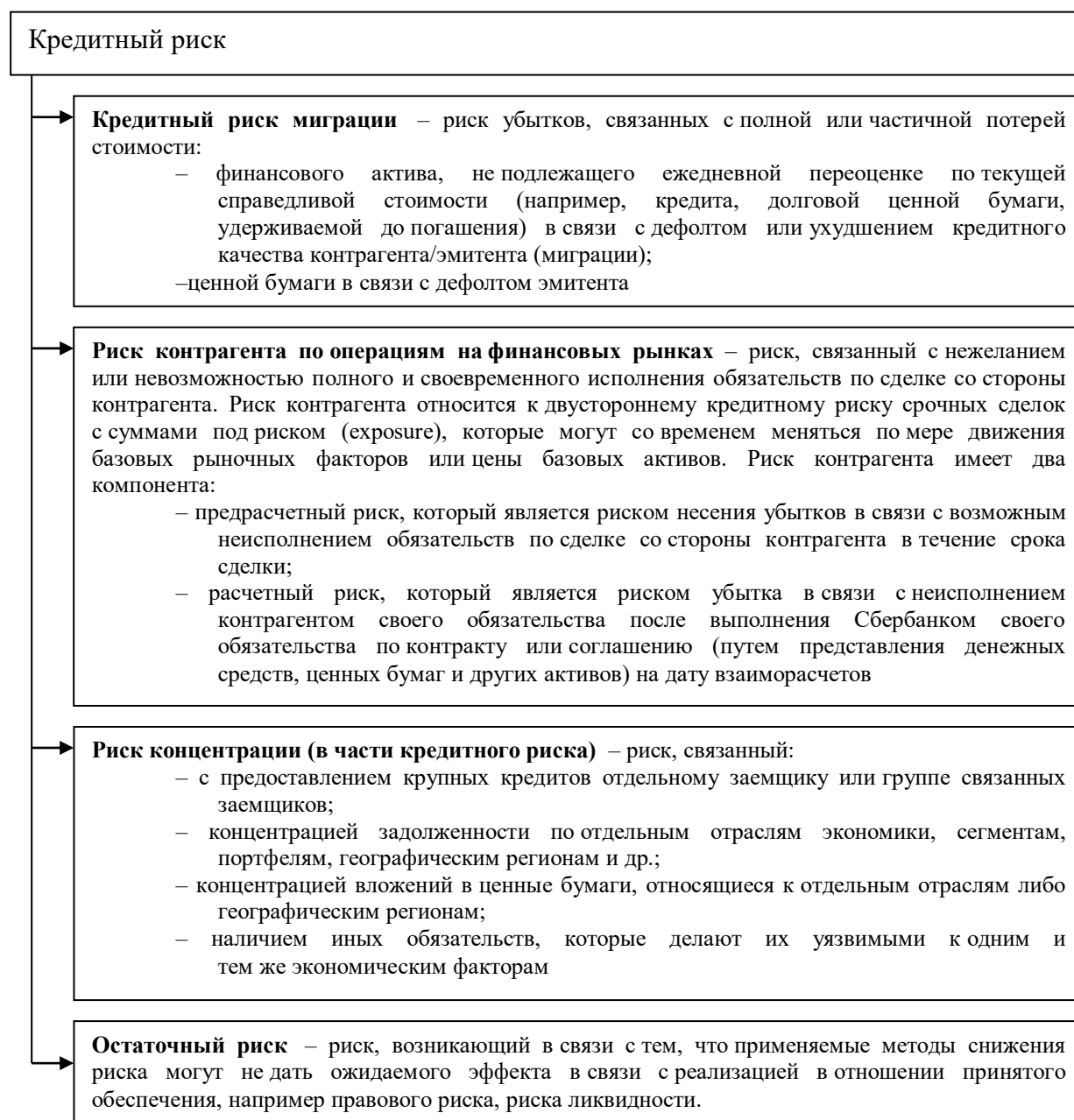


Рис. 2.2. Кредитный риск для ПАО Сбербанк [46]

Оценка кредитного риска проводится в целом в ПАО Сбербанк и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и группы контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

В ПАО Сбербанк функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей;

- физических лиц и субъектов микробизнеса – на основании оценки платежеспособности и экспресс-оценки на основе скоринговой модели.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и др.) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макрофакторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макрофакторов используется

при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В ПАО Сбербанк разработана многоуровневая система лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

ПАО Сбербанк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

В Сбербанке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6, Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.

В соответствии с МСФО доля кредитов 20 крупнейших групп связанных заемщиков за 2016 год изменилась с 22,9 до 23,5 % от кредитного портфеля ПАО Сбербанк до вычета резерва под обесценение. Среди крупнейших заемщиков Сбербанка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Для повышения качества кредитного портфеля в Сбербанке разрабатываются кредитные отраслевые стратегии (КОС). В 2016 году КОС были утверждены по основным отраслям, был проведен пилотный мониторинг выполнения КОС по портфелю СІВ.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных

продуктов.

Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется Залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов ПАО Сбербанк, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии для корректировки показателей кредитного риска требует такой же оценки рисков поручителя/гаранта, как и заемщика. В ПАО Сбербанк проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

В ПАО Сбербанк действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению и банку – участнику ПАО Сбербанк присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом,

действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, ПАО Сбербанк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, МСФО. Объем сформированных ПАО Сбербанком резервов по кредитам за 2016 год увеличился на 106,9 млрд рублей. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Уровень покрытия кредитных рисков в Сбербанке по РПБУ превышает показатель по российскому банковскому сектору на 1 января 2017 года (табл. 2.8).

Таблица 2.8.

Уровень покрытия кредитных рисков в Сбербанке на 01.01.2017 года

	Сбербанк	Банковский сектор
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	6,4	8,2
Уровень покрытия резервами просроченной задолженности, раз	2,6	1,6

ПАО Сбербанк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в ПАО Сбербанк построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности ПАО Сбербанк используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам:

дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и др. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

В ПАО Сбербанк проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

В 2016 году в ПАО Сбербанк с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, повышен уровень автоматизации процесса. Также активно развиваются новые технологии взаимодействия с клиентами в целях урегулирования проблемной задолженности.

На 31 декабря 2017 года объем реструктурированных ссуд ПАО Сбербанк составляет 1 209 млрд рублей, их доля в активах баланса – 4,8 % (на 31 декабря 2016 года – 1 231 млрд рублей и 4,5 %) [46].

В 2017 году было реализовано несколько проектов по оптимизации процесса принятия решений с целью сокращения сроков. Также был запущен проект по активному управлению кредитным портфелем корпоративных клиентов, в рамках которого Сбербанк переходит от пассивного управления кредитным риском к активному. Активное управление предполагает хеджирование, покупку-продажу кредитного риска и управление входящим потоком с учетом целевых портфельных метрик, что позволит оптимизировать структуру и показатели портфеля.

2.4. Методы оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка

С целью организации эффективности кредитной деятельности банки разрабатывают и внедряют собственную кредитную политику. Кредитная политика – это структурно функциональная целостность взаимосвязанных между собой элементов (целей, задач, принципов, технологий, организаций), взаимодействие которых позволяет определить наиболее эффективные стратегии деятельности банка на рынке кредитных услуг. Кредитная политика содержит стратегию и тактику банка по привлечению средств и направление их на кредитование клиентов банка (заемщиков) на основе принципов возвратности, срочности, целевого использования, обеспеченности и платности. Включает в себя систему средств банка в сфере кредитования клиентов и конкретных механизмов осуществления кредитных операций для реализации общей стратегии банка. Кредитная политика банка должна определять основные направления кредитного процесса, приоритеты, принципы и цели определенного банка на кредитном рынке (стратегия кредитной деятельности банка), и предусматривать применение конкретных финансовых и других инструментов, используемых в процессе реализации кредитных соглашений (тактика банка по организации процесса кредитования). Включает в себя совокупность мероприятий и действий по формированию состава кредитного портфеля и контроля над ним как единое целое, а также установление стандартов для принятия конкретных решений. В комплексе этих решений, которые принимаются правлением банка, должны быть зафиксированы условия и параметры предоставления кредитов, а также организация кредитного процесса банковского учреждения [6].

Прежде всего кредитная политика разрабатывается и внедряется с целью обеспечения максимальной доходности от кредитных операций при минимально возможном уровне риска. Такое соотношение должно максимизировать прибыль от кредитной деятельности банка. Таким образом кредитная политика банка

может обеспечить контроль над уровнем риска в процессе размещения кредитных ресурсов и обеспечить наиболее эффективное соотношение между уровнем кредитного риска и доходностью кредитной операции. При этом приоритетом является минимизация уровня риска на доходностью, то есть кредитная операция не должна быть проведена, если она сопровождается неприемлемым уровнем риска, несмотря на потенциальную прибыльность такой кредитной сделки. Кредитная политика банка должна обеспечить укрепление надежности и повышение качества кредитного портфеля банка, который будет отвечать основным ее положениям. Вместе с этим в кредитную политику банка также включают меры по созданию мотивированного и высокопрофессионального коллектива работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка. Кредитная политика должна быть ориентирована на установление долгосрочных деловых отношений с клиентами, которые зарекомендовали себя с надежной стороны в процессе кредитного обслуживания [7]. Кредитная политика должна способствовать объединению интересов банка с интересами его вкладчиков, заемщиков и акционеров, а также субъектов хозяйственной деятельности и государства.

На формирование кредитной политики банка влияют его внешнюю и внутреннюю среду. Внешние факторы лежат в плоскости углубления финансового кризиса, состояния экономики и политической ситуации в стране. К этим факторам относится денежно-кредитная политика Национального банка, уровень инфляции, спрос на кредитование, уровень конкуренции на рынке финансовых услуг, уровень цен на банковские услуги, размер доходов населения. Внутренние факторы связывают с надежностью, устойчивостью, конкурентоспособностью банка. Внутренние факторы, которые могут влиять на кредитную политику банка – это организация работы банка, его кредитный потенциал, степени риска и доходности, ценовая политика, специфика функционирования, наличие профессионального персонала. Определяя собственную кредитную политику банк обязательно должен анализировать эти

факторы. Чаще всего выделяют три основных типа кредитной политики банка (рис. 2.3).

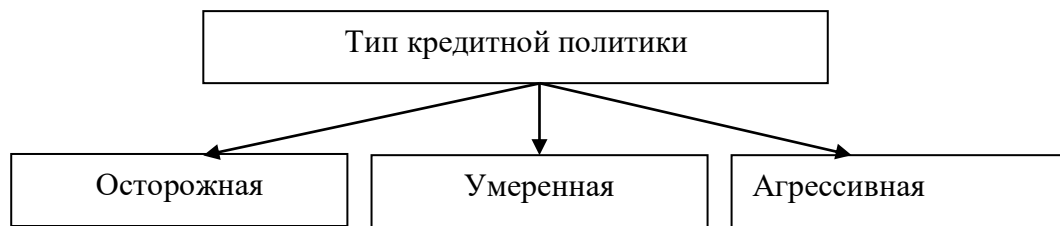


Рис. 2.3. Основные типы кредитной политики коммерческого банка

Для осторожной кредитной политики характерен жесткий контроль за уровнем риска кредитной операции. Банк не стремится максимизировать эффективность собственной деятельности за счет увеличения объемов кредитной деятельности. Доходность обеспечивается за счет менее рискованных активных операций. Но при этом существует вероятность потерять определенный сегмент рынка. В своей деятельности ее используют вновь банки или те, которые имеют проблемы с качеством кредитного портфеля. Удельный вес кредитов в общем объеме рабочих активов составляет до 30%. Кредитный портфель составляют преимущественно краткосрочные кредиты, которые характеризуются высокой процентной ставкой и небольшими объемами. При заключении сделки проводится основательная оценка кредитоспособности клиентов и предлагается перечень условий для предоставления кредита.

Умеренная кредитная политика имеет целью поддерживать финансовую стабильность банковского учреждения как в краткосрочный, так и долгосрочный промежуток времени. Используется банками, которые имеют достаточный опыт работы на рынке. Характеризуется стандартными условиями кредитования, средним уровнем риска кредитной операции, возможна реструктуризация или пролонгация кредитного соглашения. Объем кредитов в общем количестве рабочих активов составляет 30-50%.

Агрессивная кредитная политика направлена на достижение краткосрочных целей и максимизацию доходов при повышенном уровне риска кредитной

операции. Кредитование предоставляется более рисковым категориям заемщиков. Используя такую кредитную политику банк ставит целью охватить максимальное количество клиентов, предоставляя долгосрочные кредиты и предлагая низкие процентные ставки. Из-за высокой рискованности период ее использования не должен быть длительным. В таком случае доля кредитов составляет 50% от общего объема рабочих активов банка.

Показатели эффективности выбранной кредитной политики сводятся к получению оптимального соотношения доходности и ликвидности при минимизации рисков. Любой из направлений кредитной политики, который выбирает банк при производстве собственной деятельности, должно быть эффективным и обеспечивать достижение основной цели – получение прибыли. Поскольку при формировании кредитной политики в приоритете над доходностью от кредитных операций находится уровень риска, то эффективность проводимой кредитной политики можно оценить путем определения уровня доходности и риска кредитного портфеля.

Уровень доходности (D) можно рассчитать как отношение дохода полученного от кредитных операций к объему кредитного портфеля банка (формула 2.1):

$$D = \frac{\text{Доход от кредитных операций}}{\text{Объем кредитного портфеля}} \times 100\% . \quad (2.1)$$

Уровень риска кредитного портфеля банка (P) определяется отношением сформированного резерва под нестандартную кредитную задолженность к объему кредитного портфеля банка (формула 2.2):

$$P = \frac{\text{Резерв под нестандартную кредитную задолженность}}{\text{Объем кредитного портфеля}} \times 100\% . \quad (2.2)$$

Процентные доходы характеризуют качество кредитной политики, отражая стоимость предоставленных кредитных средств. А сформированный резерв указывает на качество кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля базируется на внутренних факторах, таких как качество обслуживания долга и его обеспеченность, так и на внешних факторах (состояние экономики,

финансовая стабильность, развитие отрасли и т.п.).

Также в научной литературе выделяют систему коэффициентов, которые предложены для анализа и оценки эффективности кредитной политики банка. Показатели разделены на две группы: показатели доходности кредитного портфеля и показатели риска кредитного портфеля.

Показатели доходности кредитного портфеля (табл. 2.9) характеризует зависимость общих доходов банка от кредитных операций, позволяют определить стоимость предоставленных кредитов и получить показатель доходности именно кредитных операций.

Таблица 2.9.

Показатели доходности кредитного портфеля

Показатель	Формула для расчета
Коэффициент доходности кредитных операций (Кд)	Процентный доход / Кредитный портфель
Доля процентных доходов (КПД)	Процентный доход / Доходы
Маржа процентного дохода (ЧМпр)	(Процентный доход – процентные расходы) / Активные доходы

Группа показателей риска кредитного портфеля (табл. 2.10) предоставляет информацию по обеспечению кредитного портфеля собственным капиталом, доли привлеченных средств в формировании кредитного портфеля банка и уровнем сформированного резерва под кредитные операции, характеризующий качество кредитного портфеля.

Таблица 2.10.

Показатели риска кредитного портфеля

Показатель	Формула для расчета
Коэффициент покрытия кредитного портфеля собственным капиталом (КВК)	Собственный капитал / Кредитный портфель
Коэффициент использования привлеченных средств в кредитном портфеле (Кпс)	Собственный капитал / Обязательства
Коэффициент качества кредитного портфеля (Кк)	Сформированный резерв / Кредитный портфель
Коэффициент активности использования средств клиентов в кредитном портфеле (ККК)	Кредитный портфель / Средства клиентов
Коэффициент кредитной активности (Ка)	Кредитный портфель / Активы

Сегодня банковская система РФ сталкивается со многими вызовами, вследствие чего значительное количество банковских учреждений не может обеспечивать эффективность кредитной политики на достаточном уровне.

Из приведенных значений показателей невозможно сделать однозначный вывод, какой из банков проводит наиболее эффективную кредитную политику. Значения коэффициентов различаются. При максимальном значении коэффициента доходности кредитных операций может наблюдаться один из минимальных размеров маржи процентного дохода. И наоборот небольшие значения доходности обеспечивают большую маржу процентного дохода. Показатели доли процентных доходов дают понять, что для большинства банков кредитные операции является основным направлением получения доходов. Значение этого коэффициента $KПД > 1$ свидетельствует о том, что от других направлений деятельности, которые могут обеспечить доходность, банк получает убытки. Также можно сделать вывод, что банки, которые имеют низкое значение покрытия кредитного портфеля собственным капиталом, компенсируют за счет обязательств. При этом объем использования средств клиентов может различаться. Подходы к оценке качества кредитного портфеля и формирования резервов, исходя из полученных значений, отличаются. Можно сделать вывод, что при формировании резерва под нестандартную кредитную задолженность большинство банков не учитывают некоторые внешние факторы воздействия. Также опираясь на этот коэффициент можно получить информацию о возможных объемах просроченной задолженности и качество кредитного портфеля. Показатель кредитной активности свидетельствует о зависимости доходности банка от кредитных операций, чем меньше значение, тем более диверсифицированной является деятельность банковского учреждения. Но обобщая полученную информацию отметим, что не возможно комплексно оценить эффективность кредитной политики того или иного банка. Невозможно определить, какой из банков преобладает своих конкурентов в эффективности ведения на рынке собственной кредитной политики. Поэтому целесообразно

продолжать исследования в направлении усовершенствования и разработки системы показателей, которые позволят оценить и сравнить эффективность кредитной политики банков.

Кредитная политика является важным инструментом достижения определенных перед банком целей и задач. Не в последнюю очередь от успешного внедрения и реализации кредитной политики зависит результат деятельности банковского учреждения. Кредитная политика обуславливает организацию кредитной деятельности банковской структуры, становится основой для всего процесса кредитования определяет его параметры и особенности. Верно разработан процесс кредитования, внедрения системы управления кредитными операциями и возможными рисками, определение основных приоритетов, целей, задач, а также методов и способов реализации кредитной политики будут способствовать максимизации доходности как кредитных операций, так и общего результата деятельности банка. Каждый банк должен разумно подходить к разработке собственной кредитной политики опираясь, на приоритетность минимизации уровня риска на возможной доходностью кредитной операции. Именно уровень риска и доходности являются одними из показателей, характеризующих эффективность кредитной деятельности банка. Наряду с этими показателями, рассматривают ряд коэффициентов, которые дают более широкое представление о кредитной политике банка. Сущность оценки эффективности кредитной деятельности банка в основном определяется через качество кредитного портфеля. Сегодня все еще присутствует проблема выбора системы критериев и коэффициентов, которые комплексно оценивают эффективность кредитной деятельности банка. Предложены коэффициенты, по которым целесообразно проводить оценку эффективности, но все они имеют различные значения и характеризует отдельные показатели кредитной деятельности банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследований в рамках данной работы можно сделать выводы теоретического, методического и практического характера:

1. Сегодня кредитная деятельность любого коммерческого банка – это часть философии банковского бизнеса, которая определяет внутренне банковскую процедуру выдачи кредита, документооборот, мониторинг по кредитному портфелю, работу с проблемными кредитам, установление процентных ставок по кредиту. Обобщение теоретических положений с учетом всех проанализированных взглядов различных ученых на содержание понятия кредитной деятельности в различных аспектах, стало основанием для разработки иерархии кредитной деятельности в коммерческом банке, которая определяется задачами и приоритетами, средствами и методами ее реализации, а также принципами и порядком организации кредитного процесса.

2. Важным элементом исследования сущности кредитной деятельности банка является определение составляющих подсистем обеспечения, к которым относится организационное и информационное обеспечение процесса формирования и реализации кредитной деятельности. Под организацией формирования кредитной деятельности банка принято понимать совокупность приемов и методов рационального сочетания элементов управляющей подсистемы (субъектов управления) с внутренними факторами, влияющими на формирование кредитной деятельности во времени и пространстве.

Состав информационной базы тесно переплетается с факторами влияния на кредитную политику и делится на две группы:

- составляющие внешней информации предназначены для обеспечения ответственных органов банка информацией о состоянии конъюнктуры рынка, состоянии экономики страны в целом;

- база внешней информации накапливается путем сбора данных по контрагентам, процентные ставки, объемы операций и тому подобное.

3. При определении сущности механизма формирования и реализации кредитной деятельности коммерческого банка было установлено: основным назначением механизма формирования и реализации кредитной деятельности является организация процесса кредитования; механизм включает в себя организацию процесса кредитования и действия субъектов управления через экономические и управленческие методы и рычаги; механизм не является статичным, а постоянно развивается; эффективное функционирование механизма формирования и реализации кредитной деятельности банка зависят от полноты обеспечения экономических интересов субъектов кредитных отношений; механизм формирования и реализации кредитной деятельности охватывает регулятивные действия, направленные на его адаптацию к быстро меняющейся хозяйственной ситуации.

4. Организационно-экономическое значение исследуемого объекта ПАО Сбербанк в российской банковской системе заключается в том, что ПАО Сбербанк – крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. В 2017 году ПАО Сбербанк достиг рекордных значений по чистой прибыли – 541,9 млрд рублей. Рентабельность капитала увеличилась более чем в два раза и достигла 20,8 %. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2017 года приходилось 68,4 % совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 24,6 %.

5. Совокупный кредитный портфель ПАО Сбербанк до вычета резервов под обесценение снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн рублей. Кредиты корпоративным клиентам снизились на 8,9 % в 2017 году. Кредиты частным клиентам увеличились на 1,3 % в 2017 году. Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включает модифицированные и реструктурированные кредиты. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий кредитного договора. Портфель реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение снизился на 1,8 % относительно 2016 года и составил 1,2 трлн рублей. Его доля

в совокупном кредитном портфеле составляет 6,5 % по состоянию на 31.12.2017 г. (6,2 % по состоянию на 31.12.2016 г.).

6. По результатам проведенного анализа основных показателей финансовой деятельности ПАО Сбербанк и оценки кредитного портфеля банка, можно сказать, что банк проводит эффективную работу по формированию и реализации кредитной деятельности. Основным элементом которой, является оценка рисков и методы его минимизации. Реализуемая ПАО Сбербанком Политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ ПАО Сбербанка за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающего сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

7. В качестве направлений развития работы коммерческих банков в области кредитной политики предложены методы оценки эффективности кредитной деятельности коммерческого банка. Показатели эффективности выбранной кредитной политики сводятся к получению оптимального соотношения доходности и ликвидности при минимизации рисков. Сегодня все еще присутствует проблема выбора системы критериев и коэффициентов, которые комплексно оценивают эффективность кредитной деятельности банка. Поскольку при формировании кредитной политики в приоритете над доходностью от кредитных операций находится уровень риска, то эффективность проводимой кредитной политики можно оценить путем определения уровня доходности и риска кредитного портфеля. Процентные доходы характеризуют качество кредитной политики, отражая стоимость предоставленных кредитных средств. А сформированный резерв указывает на качество кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля базируется на внутренних факторах, таких как качество обслуживания долга и его обеспеченность, так и на внешних факторах (состояние экономики, финансовая стабильность, развитие отрасли и т.п.).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10103000/>, свободный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 21.10.1994 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/, свободный.
3. Федеральный закон РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, свободный.
4. Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной редакции) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221015/, свободный.
5. Федеральный закон РФ от 23.07.2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221358/, свободный.
6. Положение Центрального Банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» N 590-П от 28.06.2017 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/, свободный.
7. Положение Центрального Банка РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» с изменениями и дополнениями № 507-П от 01.12.2015

[Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190244/, свободный.

8. Письмо Центрального Банка РФ «О типичных банковских рисках» от 23 июня 2004 г. № 70-Т [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/, свободный.

9. О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 30.06.1997 N 62а (ред. от 18.08.2003). Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/>, свободный.

10. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. N 110-И. Режим доступа: <http://base.garant.ru/584347/>, свободный.

11. Акинин, П.В. Совершенствование качества банковского сервиса [Текст] / П.В. Акинин, В.П. Акинина, И.О. Алимова // Финансы и кредит. – 2016. – С. 2-13.

12. Банк и банковские операции [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. – М.: КноРус, 2016. – 268с.

13. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жуков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. – 528 с.

14. Банковские операции [Текст]: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.

15. Бережная, О. В. SWOT-анализ как инструмент формирования стратегий организаций / О. В. Бережная // Вестник Севкавгти. – 2017. – № 8. – С. 113-116.

16. Банковские риски [Текст]: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 296с.

17. Банковский менеджмент [Текст]: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 480 с.

18. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка

- [Текст] / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Юрайт, 2014. – 652с.
19. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 7-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2016. — 360 с.
20. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2016. – 304 с.
21. Банковское дело [Текст]: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 464 с.
22. Банковское кредитование [Текст]: Учебник/ Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. – 2 изд., перераб. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 366 с.
23. Бисултанова, А.А. Региональные банки в современных условиях экономики России [Текст] / А.А. Бисултанова // Финансы и кредит. – 2016. – 24(696) – С. 17–24.
24. Гаврилов, И.М. Основы кредитования бизнеса [Текст] / И.М. Гаврилов // Банковское дело. – 2012. – №5. – С. 45-54.
25. Гришина, Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками [Текст] / Е.А. Гришина // Финансы и кредит. – 2016. – 28(700) – С. 18-27.
26. Давыдов, В.А. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности банков [Текст] / В.А. Давыдов, М.Х. Халилова // Финансы и кредит. – 2016. – 31(703) – С. 2-14.
27. Дремова, У.В. Оценка частных рисков банковского долгосрочного кредитования [Текст] / У.В. Дремова // Финансы и кредит. – 2016. – 22(694) – С. 2–16.
28. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 592с.
29. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.]; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 371 с.
30. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К.

- Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288с.
31. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 155с.
 32. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие/ С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2015. – 496с.
 33. Енпилов, Ю.В. Малый бизнес как основа экономики [Текст] / Ю.В. Енпилов // Банковское кредитование. – 2014. - № 2. – С. 36-45.
 34. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 255 с.
 35. Лебединская, О.Г. Совершенствование стратегии развития банковских услуг для корпоративных клиентов [Текст] / О.Г. Лебединская // Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития. – 2014. – №4. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-strategii-razvitiya-bankovskih-uslug-dlya-korporativnyh-klientov> (дата обращения: 26.11.2016).
 36. Майсак, О. С. SWOT-анализ: объект, факторы, стратегии. Проблема поиска связей между факторами // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии. – 2013. – № 1. – С. 151–157.
 37. Никулина, О.В. Механизм банковского участия в финансировании инновационной деятельности компаний [Текст] / О.В. Никулина, А.А. Сердюк // Финансы и кредит. – 2016. – 13(685) – С. 14–31.
 38. Операции сберегательных банков [Текст]: Учебное пособие / О.М. Маркова. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
 39. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика [Текст] Учебник / А. Тавасиев, В. Мехряков, О. Ларина. – М.: Юрайт, 2014. – 736с.
 40. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская. - М.: Форум: НИЦ Инфра-М, 2013. – 320 с.
 41. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Горела. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012. – 208 с.

42. Основы банковского дела [Текст]: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 274 с.
43. Основы банковского дела [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. – 272 с.
44. Осколкова, Н.А. Принципы организации и функционирования системы страхования вкладов [Текст] / Н.А. Осколкова // Финансы и кредит. – 2016. – 25(697) – С. 33-42.
45. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
46. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/>
47. Пахомова Н. Д. Проблемы корпоративного кредитования в период кризиса [Текст] / Н. Д. Пахомова, Н. А. Пономарева // Инновационные технологии в науке и образовании: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 27 март 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 1 (5). – С. 222–224.
48. Порядина, И.В. Мероприятия по прогнозированию деятельности коммерческих банков [Текст] / И.В. Порядина // Финансы и кредит. – 2016. - 26(698) - С. 2-8.
49. Сергеюк, В. С. Основные направления совершенствования работы банка по кредитованию корпоративных клиентов [Текст] / В. С. Сергеюк, Е. С. Бобрикович, Ю. И. Лопух // Основы ЭУП. - 2014. - №2 (14). Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-sovershenstvovaniya-raboty-banka-po-kreditovaniyu-korporativnyh-klientov> (дата обращения: 26.10.2016).
50. Сухарев, А.Н. Курсовая политика Банка России в системе обеспечения макроэкономической стабильности [Текст] / А.Н. Сухарев // Финансы и кредит. – 2016. – 12(684) – С. 2–9.
51. Современный коммерческий банк. Управление и операции [Текст] / В. Усоскин. – М.: Ленанд, 2014. – 328с.

52. Софронова, В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса [Текст] / В.В. Софронова // Финансы и кредит. – 2016. – 20(692) – С. 24–36.
53. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 656с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=513901>.
54. Тарачёва, О. В. SWOT-анализ как инструмент планирования. Матрица Состояния / О. В. Тарачёва// Библиотечное дело. - 2017. - № 11. - С. 32-33.
55. Чернина, О. А. Стандарты качества банковской деятельности // Наука-Rastudent.ru – 2017. - № 5(05-2017) / [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://nauka-rastudent.ru/5/1467>
56. Чичерин, В.В. Правовое регулирование кредитование малого бизнеса [Текст] / В.В. Чичерин // Банковское дело. – 2012. - №1. – С.75-78.
57. Чичерин, В.В. Сектор кредитования малого бизнеса [Текст] / В.В. Чичерин // Банковское дело. – 2013. - №1. – С. 86-89.
58. Шаталов, А.Н. Кредитование малого бизнеса в России [Текст] / А.Н. Шаталов, Е.П. Шаталова // Банковское дело. – 2012. - №3. – С.17-21.
59. Шаталова Е.П. Инвестиционная политика коммерческого банка [Текст] / А.Н. Шаталов, Е.П. Шаталова // Банковское дело. – 2010. - №6. – С.58-64.
60. Шершнева, Е.Г. Парадоксы управления кредитным риском корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова // Финансы и кредит. – 2016. – 1(673) – С. 27-37.
61. Банк кредитных историй [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/anticor/?PrtId>
62. Информационный портал BANKI.RU [Электронный ресурс]/ ИА «Банки.ру». – 2013 - 2017. - Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
63. Рейтинг банков по объему ссудного портфеля [Электронный ресурс] / РИА РЕЙТИНГ. – 2017. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://riarating.ru/banks_rankings/20160429/630019724.html (дата обращения 20.11.2017).

ПРИЛОЖЕНИЯ